

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055
Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización Hipotecaria

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313547004	24/02/2004 4.718	19.812,74 93.476.507,32 19,81%	100.000,00 471.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,210% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 26/09/2016 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	26/09/2016 "Pass-Through"	AA+sf Aa2sf	AAA Aaa
Serie B ES0313547012	24/02/2004 130	41.155,14 5.350.168,20 41,16%	100.000,00 13.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,550% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2810% 26/09/2016 29,232725 Bruto 23,678507 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	AAsf A3sf	A A2
Serie C ES0313547020	24/02/2004 52	40.766,88 2.119.877,76 40,77%	100.000,00 5.200.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 26.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9310% 26/09/2016 95,939190 Bruto 77,710744 Neto	26/09/2040 Trimestral 26.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Asf Ba1sf	BBB Baa3
Total		100.946.553,28	490.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							
			0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
			% TACP Anual equivalente							
			1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
Serie A	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,19 04/09/2020	3,86 06/05/2020	3,66 22/02/2020	3,47 13/12/2019	3,28 07/10/2019	3,10 03/08/2019	2,93 31/05/2019	2,76 30/03/2019
	Amort. final	Años Fecha	5,75 26/03/2022	5,25 26/09/2021	5,00 26/06/2021	4,75 26/03/2021	4,50 26/12/2020	4,25 26/09/2020	4,00 26/06/2020	3,75 26/03/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,45 08/12/2022	6,15 20/08/2022	5,87 09/05/2022	5,61 02/02/2022	5,36 05/11/2021	5,13 14/03/2021	4,92 28/05/2021	4,72 16/03/2021
	Amort. final	Años Fecha	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038
Serie B	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,19 04/09/2020	3,86 06/05/2020	3,66 22/02/2020	3,47 13/12/2019	3,28 07/10/2019	3,10 03/08/2019	2,93 31/05/2019	2,76 30/03/2019
	Amort. final	Años Fecha	5,75 26/03/2022	5,25 26/09/2021	5,00 26/06/2021	4,75 26/03/2021	4,50 26/12/2020	4,25 26/09/2020	4,00 26/06/2020	3,75 26/03/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,45 08/12/2022	6,15 20/08/2022	5,87 09/05/2022	5,61 02/02/2022	5,36 05/11/2021	5,13 14/08/2021	4,92 28/05/2021	4,72 16/03/2021
	Amort. final	Años Fecha	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038
Serie C	Con amortización opcional *	Años Fecha	4,19 04/09/2020	3,86 06/05/2020	3,66 22/02/2020	3,47 13/12/2019	3,28 07/10/2019	3,10 03/08/2019	2,93 31/05/2019	2,76 30/03/2019
	Amort. final	Años Fecha	5,75 26/03/2022	5,25 26/09/2021	5,00 26/06/2021	4,75 26/03/2021	4,50 26/12/2020	4,25 26/09/2020	4,00 26/06/2020	3,75 26/03/2020
Sin amortización opcional *	Vida media	Años Fecha	6,45 08/12/2022	6,15 20/08/2022	5,87 09/05/2022	5,61 02/02/2022	5,36 05/11/2021	5,13 14/08/2021	4,92 28/05/2021	4,72 16/03/2021
	Amort. final	Años Fecha	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038	21,76 26/03/2038

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Serie A	92,60%	93.476.507,32	12,25%	96,29%	471.800.000,00	5,21%
Serie B	5,30%	5.350.168,20	6,95%	2,65%	13.000.000,00	2,56%
Serie C	2,10%	2.119.877,76	4,85%	1,06%	5.200.000,00	1,50%
Emisión de Bonos		100.946.553,28			490.000.000,00	
Fondo de Reserva	4,85%	4.900.000,00		1,50%	7.350.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	8.884.030,60	-0,333%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	202.415,42		
Ints. cobrados ptes de ingreso	8.771,00		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		4.900.000,00	1,230%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.107	4.839	
Principal			
Pendiente vencimiento	99.556.867,16	490.013.794,84	
Medio	47.250,53	101.263,44	
Mínimo	387,01	31.116,85	
Máximo	213.609,81	296.052,94	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,67%	3,00%	
Mínimo	0,14%	2,41%	
Máximo	3,56%	4,41%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	156	290	
Mínimo	10/08/2016	22/11/2009	
Máximo	23/06/2038	23/06/2038	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	99,99%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V	% P/V
0,01 - 10%	1,40	7,22	
10,01 - 20%	5,58	15,98	
20,01 - 30%	10,51	25,31	
30,01 - 40%	30,47	0,04	23,23
40,01 - 50%	35,14	0,01	38,44
50,01 - 60%	35,14	0,09	47,42
60,01 - 70%	16,90	0,53	56,94
70,01 - 80%		21,53	67,83
		77,81	75,21
Medio ponderado	39,60	73,48	
Mínimo	0,29	22,46	
Máximo	57,75	79,79	

BANKINTER 7 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 31/07/2016

Divisa: EUR

Fecha constitución
18/02/2004

NIF
V83907055

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositorio Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,43%	0,36%	0,28%	0,32%	0,53%
Tasa anual equivalente	5,06%	4,27%	3,35%	3,76%	6,22%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	8,53%	8,14%
Aragón	2,03%	2,18%
Asturias	2,42%	2,18%
Canarias	3,11%	3,70%
Cantabria	2,43%	2,31%
Castilla y León	6,04%	5,24%
Castilla-La Mancha	2,95%	2,45%
Cataluña	16,89%	17,44%
Comunidad Valenciana	6,14%	6,82%
Extremadura	0,56%	0,60%
Galicia	5,16%	4,88%
Islas Baleares	2,01%	1,66%
La Rioja	0,39%	0,36%
Madrid	23,06%	25,64%
Murcia	1,96%	2,52%
Navarra	0,66%	0,84%
País Vasco	15,65%	13,03%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Total	%	Deuda pendiente de vencer	Deuda total	%	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros							
Impagados											
De > 0 a ≤ 1 Mes	46	10.906,42	485,60	0,00	11.392,02	3,79	2.239.221,61	2.250.613,63	51,40	39,80	
De > 1 a ≤ 2 Meses	9	4.420,76	425,96	0,00	4.846,72	1,61	380.911,58	385.758,30	8,81	41,03	
De > 2 a ≤ 3 Meses	6	8.688,79	633,40	0,00	9.322,19	3,10	344.563,94	353.886,13	8,08	37,28	
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	6.598,35	721,27	0,00	7.319,62	2,43	204.055,60	211.375,22	4,83	37,75	
De > 6 a < 12 Meses	4	16.038,49	1.340,39	0,00	17.378,88	5,78	215.679,11	233.057,99	5,32	35,03	
De ≥ 12 a < 18 Meses	3	9.281,97	1.328,32	0,00	10.610,29	3,53	113.649,01	124.259,30	2,84	48,06	
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	20.207,70	1.028,90	0,00	21.236,60	7,06	48.519,90	69.756,50	1,59	31,85	
De ≥ 2 Años	12	177.195,00	41.539,05	0,00	218.734,05	72,71	530.916,94	749.650,99	17,12	59,63	
Subtotal	88	253.337,48	47.502,89	0,00	300.840,37	100,00	4.077.517,69	4.378.358,06	100,00	41,68	
Dudosos (subjetivos)											
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	88	253.337,48	47.502,89	0,00	300.840,37		4.077.517,69	4.378.358,06		41,68	

Información adicional